

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к проекту указания Банка России**  
**«Об установлении дополнительных требований к порядку**  
**формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по**  
**обязательному пенсионному страхованию, ставок ежегодных**  
**отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по**  
**обязательному пенсионному страхованию, а также ставок гарантийных**  
**взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений»**

Банк России подготовил проект указания «Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставок ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений» (далее – проект).

Проект разработан на основании пунктов 7 и 10 статьи 20<sup>1</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон № 75-ФЗ), части 7 статьи 15 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» и подготовлен взамен Указания Банка России от 7 октября 2014 года № 3416-У «Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставок ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений» (далее – Указание Банка России № 3416-У) в целях совершенствования порядка определения ставки ежегодных отчислений негосударственных пенсионных фондов (далее – фонд) в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию (далее – резерв).

В настоящее время ставка ежегодных отчислений в резерв (далее – ставка) устанавливается в размере не менее 0,125% и не более 0,5% расчетной базы<sup>1</sup>.

Проектом предлагается установить зависимость размера ставки от финансового положения фонда, предусмотрев снижение размера ставки при соблюдении фондом определенных проектом условий:

Ставка	Условия
не более 0,0125% (основная новая ставка)	1. Резерв (без учета включенных за последние 3 отчетных года пенсионных накоплений, невостребованных правопреемниками умерших застрахованных лиц) составляет не меньше 3% от расчетной базы. 2. Объем обязательств фонда по договорам обязательного пенсионного страхования меньше стоимости пенсионных накоплений. 3. Положительный результат прохождения фондом стресс-тестирования по сценариям Банка России. 4. Несоблюдение хотя бы одного из условий, предусмотренных пунктами 5 и 6.
не более 0,125% (дополнительная новая ставка)	5. Резерв (без учета включенных за последние 3 отчетных года пенсионных накоплений, невостребованных правопреемниками умерших застрахованных лиц) составляет не больше 3,3% от расчетной базы. 6. Отрицательный результат прохождения фондом стресс-тестирования хотя бы по одному внутреннему сценарию фонда. 7. Соблюдение всех условий, предусмотренных пунктами 1 - 3.
не менее 0,125% (действующая ставка)	8. Несоблюдение хотя бы одного из условий, предусмотренных пунктами 1 - 3.

Снижение ставки (при соблюдении фондами соответствующих условий) приведет к увеличению размера дохода, отражаемого на пенсионных счетах застрахованных лиц, а также размера корректирующих коэффициентов, применяемых при корректировке установленных застрахованным лицам размеров накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты, при одновременном сохранении финансовой устойчивости фондов.

Предусмотренный проектом порядок определения ставки планируется

<sup>1</sup> В соответствии с пунктом 3 статьи 20<sup>1</sup> Закона № 75-ФЗ расчетная база для определения размера ежегодных отчислений в резерв определяется как сумма средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год, и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год.

применять начиная с определения размера ежегодных отчислений в резерв за 2021 год.

Проект не предусматривает изменение установленных Указанием Банка России № 3416-У ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений.

Действие Указания «Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставок ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений» будет распространяться на фонды, а также Пенсионный фонд Российской Федерации (в части ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений).

Планируемый срок вступления в силу – 1 января 2022 года.

Проект разработан Департаментом инвестиционных финансовых посредников Банка России.

Предложения и замечания по проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 11 марта 2021 года по 24 марта 2021 года.